

Liite 1: Tietoja Asilosta ja sen tarjoamista palveluista sekä tietoa rahoitusvälinelajien luonteesta ja tyypillisistä riskeistä

Tämä liite sisältää sijoituspalvelulain ja sen nojalla annettujen säädösten ja määräysten mukaiset tiedot Asilo Asset Management Oy:stä ("Asilo") sekä sen tarjoamista palveluista ja sen tarjoamiin palveluihin liittyvien rahoitusvälineiden luonteista ja niihin liittyvistä tyypillisimmistä riskeistä. Tarkemmat palvelu- ja tuotekohtaiset tiedot sekä mahdolliset sopimusehdot ilmoitetaan tarvittaessa palvelun tai rahoitusvälineen tarjoamisen yhteydessä. ASILO päivittää näitä tietoja tarvittaessa.

Sisällys:

1. Tiedot Asilo Asset Management Oy:stä ja sen valvojasta
2. Asiointi Asilon kanssa
3. Puheluiden, keskustelujen ja sähköisen viestinnän tallentaminen
4. Tiedot Asilon tarjoamista sijoitus- ja oheispalveluista
5. Toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista koskevat periaatteet
6. Asiakasluokittelu
7. Asiakasvarojen säilyttäminen
8. Sijoituspalveluihin liittyvät kulut ja palkkiot
9. Kannustimiin liittyvät tiedot
10. Eturistiriitatilanteiden hallinta
11. Tietoja sijoituspalveluihin ja rahoitusvälineisiin liittyvistä riskeistä
12. Asiakasneuvonta, valitus ja oikeussuoja

1. TIEDOT ASILO ASSET MANAGEMENT OY:STÄ

Asilo Asset Management Oy
Y-tunnus: 3228682-4

Osoite: Erottajankatu 5 A 5, 00130 Helsinki
Puhelin: [X]
[Faksi: X]
Sähköposti: [X]
www.Asiloam.fi

Asilo on Suomeen rekisteröity osakeyhtiö.

Asilo on sijoituspalveluyritys, jolla on toimilupansa mukaisesti oikeus tarjota muun muassa sijoituspalvelulain mukaista omaisuudenhoitoa, toimeksiantojen vastaanottamista ja välittämistä ja sijoituspalveluun liittyvää valuuttapalvelua.

Asilo on rekisteröity sijoituspalveluyrityksenä Finanssivalvonnan ylläpitämään julkiseen rekisteriin, johon on merkitty tiedot niistä palveluista, joiden tarjoamiseen Asilolla on kulloinkin toimilupa

Asilon toimintaa valvoo Finanssivalvonta, jonka yhteystiedot ovat:

Osoite: Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki
Puhelin: 09 18351
Sähköposti: finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi
www.finanssivalvonta.fi

Asilo on Sijoittajien korvausrahaston jäsen. Sijoittajien korvausrahastosta ei-ammattimainen sijoittaja voi sijoituspalveluyrityksen maksukyvyttömyysilanteessa saada korvausta 90 prosenttia sopimuksen mukaisesta selvästä ja riidattomasta saatavastaan, kuitenkin enintään 20.000 euroa. Rahasto ei korvaa osakekurssien laskusta tai vääristä sijoituspäätöksistä johtuvia tappioita.

2. ASIOINTI ASILON KANSSA

Asilon kanssa voi asioida kirjeitse, puhelimitse, sähköpostitse tai Asilon toimipisteessä henkilökohtaisesti tai valtuutetun välityksellä asioiden. Asilo palvelee asiakkaitaan suomen, ruotsin ja englannin kielellä. Sopimukset ovat saatavissa suomenkielisinä. Asiakas voi antaa rahoitusvälineitä koskevia toimeksiantoja sähköpostilla, kirjeitse, puhelimitse sekä henkilökohtaisessa tapaamisessa. Asilolla on oikeus lähettää sijoituspalveluun liittyvää kirjallista tietoa asiakkaalle kirjeitse ja sähköpostilla ja muulla asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla. Asilolla on oikeus luottaa sähköpostin välityksin saamansa palvelua koskevan viestin aitouteen ja oikeellisuuteen.

3. PUHELUIDEN, KESKUSTELUJEN JA SÄHKÖISEN VIESTINNÄN TALLENTAMINEN

Asilo on velvollinen tallentamaan asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut ja sähköisen viestinnän, jotka liittyvät toimeksiantojen vastaanottamiseen tai voivat johtaa liiketoimiin. Lisäksi Asilo on velvollinen pitämään kirjaa asiakkaan kanssa henkilökohtaisessa tapaamisessa käytävistä keskusteluista.

Tallenteita ja sähköisiä viestejä voidaan käyttää toimeksiantojen todentamiseen, riskienhallintaan liittyviin tarkoituksiin ja todistustarkoituksiin riitatilanteissa. Finanssivalvonnalla on oikeus saada pyynnöstä kopiot tallenteista. Tallenteet ja sähköiset viestit säilytetään vähintään viiden vuoden ajan, jollei viranomainen pyydä säilytyksen pidentämistä seitsemään vuoteen laillisella perusteella. Asiakkaalla on oikeus pyytää kopio puhelu- tai muusta tallenteesta.

4. TIEDOT ASILON TARJOAMISTA SIOITUS- JA OHEISPALVELUISTA

Asilo hoitaa rahastojen salkkuja ja välittää näihin rahastoihin liittyviä merkintä- ja lunastustoimeksiantoja.

5. ASIAKASLUOKITTELU

Asilo luokittelee asiakkaansa sijoituspalvelulain mukaan joko ei-ammattimaiseksi tai ammattimaiseksi asiakkaaksi tai hyväksyttäväksi vastapuoleksi.

Asilo ilmoittaa asiakkaalle hänen luokittelunsa ennen sijoituspalvelun tarjoamista. Ammattimaisia asiakkaita voivat olla esimerkiksi pankit, vakuutusyhtiöt, eläkesijoittajat ja merkittävän kokoiset instituutiosijoittajat. Yksityishenkilöt ovat lähes aina ei-ammattimaisia asiakkaita.

Eräisiin sijoitustuotteisiin voivat sijoittaa ainoastaan ammattimaiset asiakkaat. Asiakkaalla on oikeus pyytää kirjallisesti asiakasluokittelunsa muuttamista. Ammattimainen asiakas voi hakemuksesta tulla kohdelluksi ei-ammattimaisena asiakkaana, ja myös ei-ammattimaiseksi luokiteltu asiakas voi hakemuksesta tulla kohdelluksi ammattimaisena asiakkaana. Asilo harkitsee tapauskohtaisesti luokittelun muuttamisen edellytyksiä.

Ammattimaisella asiakkaalla on myös velvollisuus pyytää ei-ammattimaisen asiakkaan kohtelua, jos asiakas katsoo, ettei sillä ole riittävää kokemusta ja tietämystä arvioida tai hallita sijoitustuotteeseen tai -palveluun liittyviä riskejä.

Asilon tarjoamissa sijoituspalveluissa merkittävimmät erot ei-ammattimaisen ja ammattimaisen asiakkaan asemassa ja sijoittajansuojassa ovat seuraavat:

- Arvioitaessa sijoituspalvelun tai -tuotteen asianmukaisuutta ammattimaisella asiakkaalla oletetaan olevan tarvittava tietämys ja kokemus sijoituksista ja sen oletetaan pystyvän kantamaan sijoitusriskit taloudellisesti.
- Ammattimaiset asiakkaat eivät voi saada korvausta Sijoittajien korvausrahastosta sijoituspalveluyrityksen maksukyvyttömyystilanteessa.
- Ei-ammattimaiset asiakkaat voivat saattaa sijoituspalvelua tai sijoitusrahaston toimintaa koskevat yksittäiset erimielisyydet Sijoituslautakunnan käsiteltäväksi. Sijoituslautakunta voi antaa asiassa ratkaisusuosituksen.
- Ammattimaisella asiakkaalla on velvollisuus ilmoittaa sellaisista muutoksista, jotka voivat vaikuttaa sen asiakasluokitteluun.

6. SIOITUSPALVELUIHIN LIITTYVÄT KULUT JA PALKKIOT

Sijoituspalvelusta perittävät palkkiot ilmenevät kyseistä palvelua koskevasta asiakassopimuksesta. Jos tietystä toimenpiteestä perittäviä palkkioita tai kuluja ei ole määritetty hinnastossa tai asiakassopimuksessa, niin asiakkaalla on velvollisuus maksaa Asilolle toimenpiteestä kohtuullinen palkkio sekä sen aiheuttamat kustannukset.

7. KANNUSTIMIA KOSKEVAT TIEDOT

Kannustimilla tarkoitetaan sellaista maksua, palkkiota tai muuta etuutta, jonka sijoituspalveluyritys voi maksaa tai saada muulta taholta kuin asiakkaalta sijoitus- ja oheispalvelun tarjoamisen yhteydessä. Tällaisia ovat esim. palkkionpalautukset. Kannustimena ei pidetä sijoituspalvelusta tavallisesti perittävää palkkiota tai maksua.

Asilo tarjoaa kaikkia sijoitus- ja oheispalvelujaan ammattimaisesti ja asiakkaan edut huomioiden. Asilo toimii rehellisesti ja tasapuolisesti kaikkia asiakkaitaan kohtaan.

Asilo saa Rahaston salkunhoidosta, myynnistä ja markkinoinnista palkkion, joka on määritetty Asilon ja rahastoa hoitavan rahastoyhtiön välisessä sopimuksessa salkunhoidon, myynnin ja markkinoinnin ulkoistamisesta. Palkkio suuruus on euromäärä, joka vastaa rahaston veloittamien hallinnointipalkkioiden, tuottopalkkioiden ja osuudenomistajien rahastolle maksamien merkintä- ja lunastuspalkkioiden yhteenlaskettua määrää.

Asilo ei saa tai vastaanota keneltäkään mitään muita palkkiota tai maksuja.

Asilo maksaa Rahastoyhtiölle Rahaston hallinnoinnista kuukausipalkkioita, jotka perustuvat rahaston arvoon.

Palkkio maksetaan Rahaston hallinnoinnista, joten sitä ei pidetä sijoituspalvelusääntelyn mukaisena kannustimena.

Lisäksi Asilo voi maksaa palkkioita Rahaston myynnistä ja markkinoinnista sijoituspalveluyritykselle, jonka kanssa tehdään sopimus Rahaston myynnistä ja markkinoinnista. Tällä hetkellä tämän tyyppisiä sopimuksia ei ole.

Asilo ei maksa mitään muita kannustimen luonteisia maksuja kenellekään.

8. ETURISTIRIITATILANTEIDEN HALLINTA

Asilolla on voimassa olevat toimintaperiaatteet menettelytavoista, joita noudatetaan eturistiriitojen tunnistamiseksi ja ehkäisemiseksi. Eturistiriidalla tarkoitetaan poikkeuksellista sijoituspalvelun tarjoamiseen liittyvää tilannetta esimerkiksi asiakkaan ja palveluntarjoajan välillä, johon voi liittyä asiakkaan etuihin kohdistuva riski. Eturistiriita voi syntyä myös palveluntarjoajan ja sen henkilökunnan välille tai kahden asiakkaan

välille. Asilo pyrkii ensisijaisesti tunnistamaan ja ehkäisemään aktiivisesti mahdolliset eturistiriitatilanteet erilaisten organisatoristen ja hallinnollisten toimenpiteiden avulla. Asilo antaa asiakkaalle tämän pyynnöstä tarkemmat tiedot eturistiriitatilanteiden välttämistä ja hallintaa koskevista toimintaperiaatteista.

Toimenpiteiden tavoitteena on varmistaa, että Asilon johto ja henkilöstö hoitavat tehtäviään rehellisesti ja lojaalisti ja toteuttavat liiketoimia riittävän itsenäisesti asiakkaiden etujen suojelemiseksi. Toimenpiteet vaihtelevat sen mukaan mistä liiketoiminnasta tai palvelusta on kyse.

Jos eturistiriitatilannetta ei edellä mainituista toimenpiteistä huolimatta voida välttää, asiakkaalle kerrotaan eturistiriitatilanteen luonne ja syyt riittävän tarkasti ennen liiketoimen suorittamista sekä asiakkaaseen kohdistuvat riskit ja asiakkaan etuihin kohdistuvien riskien pienentämiseksi toteutetut toimenpiteet ennen liiketoimen suorittamista, jotta asiakas voi tehdä päätöksen tilanteessa, jonka yhteydessä eturistiriita on syntynyt. Asiakkaalle on lisäksi ilmoitettava, että Asilon hallinnolliset järjestelyt eivät tässä tapauksessa ole riittäviä ehkäisemään eturistiriitaa eikä siten pystytä varmistumaan kohtuullisen luotettavasti, että asiakkaan etuihin kohdistuvilta riskeiltä välttyään. Asilo voi myös kieltäytyä sijoituspalvelun tarjoamisesta eturistiriitatilanteesta.

9. TIETOJA SIOITUSPALVELUIHIN JA RAHOITUSVÄLINEISIIN LIITTYVISTÄ RISKEISTÄ

Asilon myymiin rahastoihin liittyvät riskit on kuvattu rahaston rahastoesitteessä ja avaintietoesitteessä, joihin Asiakasta kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöstä.

10. ASIAKASNEUVONTA, VALITUKSET JA OIKEUSSUOJA

Palveluun liittyvissä kysymyksissä ja reklamaatioissa asiakkaan tulee ensisijaisesti ottaa yhteyttä Asiloon. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa Asilolle palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksestaan. Valitus ja siihen liittyvät vaatimukset tulee esittää kirjallisesti. Asilo käsittelee valituksen mahdollisimman pian.

Mikäli asiaa ei saada ratkaistua neuvotteluteitse, ei-ammattimaisella asiakkaalla on mahdollisuus saada maksutonta neuvontaa ja selvittää asiaa myös tuomioistuimen ulkopuolisia reittejä.

Asiakas voi kääntyä esimerkiksi Finanssi- ja vakuutusneuvonta FINEn puoleen. FINE on maksuton neuvonantaja ei-ammattimaisille sijoittajille, jotka ovat pankkien, sijoituspalveluyritysten tai rahastoyhtiöiden asiakkaita.

FINEn yhteydessä toimiva Sijoituslautakunta neuvoa, ohjaa ja etsii ratkaisuja asioissa, jotka koskevat arvopaperimarkkinalainsäädäntöä ja siihen liittyvien viranomaismääräysten sisältöä, sijoituspalvelusopimusten ehtojen soveltamista ja hyvää arvopaperikauppatapaa.

FINEn yhteystiedot:

Osoite: Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki
Puhelin: (09) 6850 120

Faksi (09) 6850 1220 Sähköposti info@fine.fi
Lisätiedot ja tarkemmat ohjeet valituksen tekemiseksi saatavilla osoitteesta: www.fine.fi.

Kuluttajariitalautakunta ratkaisee kuluttajien ja elinkeinonharjoittajien välisiä erimielisyyksiä, jotka koskevat kulutustavaroita ja -palveluja. Kuluttajariitalautakunta voi antaa ratkaisusuosituksen kuluttajariitaan, kuten esimerkiksi rahoituspalvelun hankintaa koskevaan erimielisyyteen. Kuluttajariitalautakunta ei kuitenkaan käsittele arvopaperiasioita, eli esimerkiksi arvopaperin kuten sijoitusrahasto-osuuden hankintaa tai luovuttamista.

Kuluttajariitalautakunta, Puhelin 029 566 5200 (vaihe). Sähköposti kri1@oikeus.fi, Osoitteessa www.kuluttajariita.fi löytyy valituslomake ja sen täyttöohje.